

Підприємство Кредитна спілка "Агро-Кредит"
 Територія _____
 Організаційно-правова форма господарювання кредитна спілка
 Вид економічної діяльності _____

Дата (рік, місяць, число) _____
 за ЄДРПОУ _____
 за КОАТУУ _____
 за КОПФГ _____
 за КВЕД _____

КОДИ		
2015	01	01
25991730		
4425110100		
925		
64.92		

Середня кількість працівників¹ 6

Адреса, телефон 92700, Луганська обл., м.Старобільськ, вул. Пролетарська, буд.11, оф.5

(06461) 2-01-84

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2014 р.

Форма № 1 Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	3	2
первісна вартість	1001	6	6
накопичена амортизація	1002	(3)	(4)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	338	192
первісна вартість	1011	844	855
знос	1012	(506)	(663)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
інші фінансові інвестиції	1035	45	45
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	386	239
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	58	-
Товари	1104	56	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	2	4
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	206	474
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3 092	1 598
Поточні фінансові інвестиції	1160	56	6
Гроші та їх еквіваленти	1165	236	591
Готівка	1166	37	486
Рахунки в банках	1167	199	105
Витрати майбутніх періодів	1170	2	0
Інші оборотні активи	1190	3	-
Усього за розділом II	1195	3 655	2 673
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	4 041	2 912

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	61	64
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	185	207
Резервний капітал	1415	1 946	1 961
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	220	446
Усього за розділом I	1495	2 412	2 678
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	633	69
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	633	69
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	734	75
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточні забезпечення	1660	31	44
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	231	46
Усього за розділом III	1695	996	165
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	4 041	2 912

Керівник

(Коломацький В.П.)

Головний бухгалтер

(Павленко А.В.)

І Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Баланс (Звіт про фінансовий стан) підтверджуєм

Аудитор

ТОВ «Аудиторська фірма «АВС - Центр»

(свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0050)

Директор

(сертифікат аудитора № 004335 від 29.09.2000 р.) _____ **Н.І.Тімуш**

КОДИ		
2015	01	01
25991730		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2014 р.

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Інші операційні доходи	2120	1 555	1 763
Адміністративні витрати	2130	(789)	(1 078)
Інші операційні витрати	2180	(527)	(593)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	239	92
збиток	2195	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1	1
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Інші витрати	2270	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	240	93
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	240	93
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	240	93

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	69	68
Витрати на оплату праці	2505	279	383
Відрахування на соціальні заходи	2510	97	120
Амортизація	2515	157	159
Інші операційні витрати	2520	714	941
Разом	2550	1 316	1 671

Керівник

(Коломацький В.П.)

Головний бухгалтер

(Павленко А.В.)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) підтверджуєм

Аудитор

ТОВ «Аудиторська фірма «АВС - Центр»

(свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0050)

Директор

(сертифікат аудитора № 004335 від 29.09.2000 р.) _____ **Н.І.Тімуш**

КОДИ		
2015	01	01
25991730		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2014 р.

Форма № 3 Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Повернення податків і зборів	3005	-	-
Цільового фінансування	3010	11	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	5	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	3 295	5 457
Інші надходження	3095	1 644	3 325
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(244)	(848)
Праці	3105	(212)	(287)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(110)	(137)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(59)	(71)
Витрачання на оплату авансів	3135	(1)	-
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(11)	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(2 093)	(5 966)
Інші витрачання	3190	(1 992)	(2 041)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	233	(568)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	50	50
необоротних активів	3205	56	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	1	1
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	(100)
необоротних активів	3260	(12)	(113)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	95	(162)

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	27	91
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	27	91
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	355	(639)
Залишок коштів на початок року	3405	236	875
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	591	236

Керівник

(Коломацький В.П.)

Головний бухгалтер

(Павленко А.В.)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) підтверджую

Аудитор

ТОВ «Аудиторська фірма «АВС - Центр»

(свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0050)

Директор

(сертифікат аудитора № 004335 від 29.09.2000 р.) _____ **Н.І.Тімуш**

Підприємство **Кредитна спілка "Агро-Кредит"**

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2014	01	01
25991730		

Звіт про власний капітал за рік 2013 р.

Форма № 4 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
1	2	3	4	5	6	7	10
Залишок на початок року	4000	55	-	101	1 888	184	2 228
Коригування:							
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	55	-	101	1 888	184	2 228
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	93	93
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:							
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	57	(57)	-
Внески учасників:							
Внески до капіталу	4240	5	-	84	2	-	91
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:							
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	1	-	-	(1)	-	-
Разом змін у капіталі	4295	6	-	84	58	36	184
Залишок на кінець року	4300	61	-	185	1 946	220	2 412

Керівник

(Коломацький В.П.)

Головний бухгалтер

(Павленко А.В.)

Звіт про власний капітал підтверджуєм

Аудитор

ТОВ «Аудиторська фірма «АВС - Центр»

(свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0050)

Директор

(сертифікат аудитора № 004335 від 29.09.2000 р.) _____ **Н.І.Тімуш**

ЗАТВЕРДЖЕНО

наказом Міністерства фінансів України
від 29 листопада 2000 р. N 302
(у редакції наказу Міністерства фінансів України
від 28 жовтня 2003 р. N 602)

Підприємство Кредитна спілка "Кредит-Агро"
Територія _____
Орган державного управління _____
Організаційно-правова форма господарювання кредитна спілка
Вид економічної діяльності інші види кредитування
Одиниця виміру: тис. грн.

Дата /рік, місяць, число/
за ЄДРПОУ
за КОАТУУ
за СПОДУ
за КОПФГ
за КВЕД

КОДИ		
2015	01	01
25991730		
4425110100		
925		
64.92		

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за **20 14** рік

Форма N 5

Код за ДКУД

1801008

I. Нематеріальні активи

Групи нематеріальних активів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності за рік	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація		первісної (переоціненої) вартості	накопиченої амортизації	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація			первісної (переоціненої) вартості	накопиченої амортизації	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Права користування природними ресурсами	010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права користування майном	020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на комерційні позначення	030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на об'єкти промислової власності	040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авторське право та суміжні з ним права	050	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1
	060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші нематеріальні активи	070	5	2	-	-	-	-	-	-	-	-	1	5	3
Разом	080	6	3	-	-	-	-	-	-	-	-	1	6	4
Гудвіл	090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3 рядка 080 графа 14

вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

(081) _____ -

вартість оформлених у заставу нематеріальних активів

(082) _____ -

вартість створених підприємством нематеріальних активів

(083) _____ -

3 рядка 080 графа 5

вартість нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань

(084) _____ -

3 рядка 080 графа 15

накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

(085) _____ -

II. Основні засоби

Групи основних засобів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		у тому числі			
		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос			первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос	одержані за фінансового орендою		передані в оперативну оренду	
															первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Земельні ділянки	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиційна нерухомість	105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капітальні витрати на поліпшення земель	110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Будинки, споруди та передавальні пристрої	120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Машини та обладнання	130	124	75	-	-	-	-	-	22	-	-	-	124	97	-	-	-	-
Транспортні засоби	140	542	346	-	-	-	-	-	108	-	-	-	542	454	-	-	-	-
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	150	35	28	9	-	-	-	-	19	-	69	9	113	56	-	-	-	-
Тварини	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Багаторічні насадження	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші основні засоби	180	69	9	-	-	-	-	-	-	-	69	9	-	-	-	-	-	-
Бібліотечні фонди	190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Малоцінні необоротні матеріальні активи	200	34	17	2	-	-	-	-	1	-	-	-	36	18	-	-	-	-
Тимчасові (нетитульні) споруди	210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Природні ресурси	220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвентарна тара	230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предмети прокату	240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші необоротні матеріальні	250	40	31	-	-	-	-	-	7	-	-	-	40	38	-	-	-	-
Разом	260	844	506	11	-	-	-	-	157	-	-	-	855	663	-	-	-	-

З рядка 260 графа 14

вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності

(261) -

вартість оформлених у заставу основних засобів

(262) -

залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо)

(263) -

первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів

(264) 62

основні засоби орендованих цілісних майнових комплексів

(2641) -

З рядка 260 графа 8

вартість основних засобів, призначених для продажу

(265) -

залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій

(2651) -

З рядка 260 графа 5

вартість основних засобів, придбаних за рахунок цільового фінансування

(266) -

Вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду

(267) -

З рядка 260 графа 15

знос основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності

(268) -

З рядка 105 графа 14

вартість інвестиційної нерухомості, оціненої за справедливою вартістю

(269) -

III. Капітальні інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року
1	2	3	4
Капітальне будівництво	280	-	-
Придбання (виготовлення) основних засобів	290	9	-
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	300	2	-
Придбання (створення) нематеріальних активів	310	-	-
Придбання (виращування) довгострокових біологічних активів	320	-	-
Інші	330	-	-
Разом	340	11	-

З рядка 340 графа 3

капітальні інвестиції в інвестиційну нерухомість (341) - _____
 фінансові витрати, включені до капітальних інвестицій (342) - _____

IV. Фінансові інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року	
			довгострокові	поточні
1	2	3	4	5
А. Фінансові інвестиції за методом участі в капіталі в:				
асоційовані підприємства	350	-	-	-
дочірні підприємства	360	-	-	-
спільну діяльність	370	-	-	-
Б. Інші фінансові інвестиції в:				
частки і паї у статутному капіталі інших підприємств	380	-	-	-
акції	390	-	-	-
облігації	400	-	-	-
інші	410	- 50	45	6
Разом (розд. А + розд. Б)	420	- 50	45	6

З рядка 1035 графа 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан)

Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені:		
за собівартістю	(421)	45
за справедливою вартістю	(422)	-
за амортизованою собівартістю	(423)	-
Поточні фінансові інвестиції відображені:		
за собівартістю	(424)	6
за справедливою вартістю	(425)	-
за амортизованою собівартістю	(426)	-

З рядка 1160 графа 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан)

V. Доходи і витрати

Найменування показника	Код рядка	Доходи	Витрати
1	2	3	4
А. Інші операційні доходи і витрати			
Операційна оренда активів	440	-	-
Операційна курсова різниця	450	-	-
Реалізація інших оборотних активів	460	56	56
Штрафи, пені, неустойки	470	-	-
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення	480	-	-
Інші операційні доходи і витрати	490	1 499	471
у тому числі:			
відрахування до резерву сумнівних боргів	491	X	291
непродуктивні витрати і втрати	492	X	-
Б. Доходи і втрати від участі в капіталі за інвестиціями в:			
асоційовані підприємства	500	-	-
дочірні підприємства	510	-	-
спільну діяльність	520	-	-
В. Інші фінансові доходи і витрати			
Дивіденди	530	-	X
Проценти	540	X	-
Фінансова оренда активів	550	-	-
Інші фінансові доходи і витрати	560	1	-
Г. Інші доходи і витрати			
Реалізація фінансових інвестицій	570	-	-
Доходи від об'єднання підприємств	580	-	-
Результат оцінки корисності	590	-	-
Неопераційна курсова різниця	600	-	-
Безоплатно одержані активи	610	-	X
Списання необоротних активів	620	X	-
Інші доходи і витрати	630	-	-

Товарообмінні (бартерні) операції з продукцією (товарами, роботами, послугами) (631) - _____

Частка доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за товарообмінними (бартерними) контрактами з пов'язаними сторонами (632) - _____ %

З рядків 540 - 560 графа 4 фінансові витрати, уключені до собівартості активів (633) - _____

VI. Грошові кошти

Найменування показника	Код	На кінець року	
		3	
1	2		
Каса	640		486
Поточний рахунок у банку	650	-	15
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660		120
Грошові кошти в дорозі	670		-
Еквіваленти грошових коштів	680		-
Разом	690		591

З рядка 1090 графа 4 Балансу Грошові кошти, використання яких обмежено (691) - _____
 (Звіту про фінансовий стан)

VII. Безпечення і резерви

Види забезпечень і резервів	Код рядка	Залишок на початок року	Збільшення за звітний рік		Використано у звітному році	Сторновано невикористану суму у звітному році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець року
			нараховано (створено)	додаткові відрахування				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	710	31	31	-	18	-	-	44
Забезпечення наступних витрат на додаткове пенсійне забезпечення	720	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	730	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	740	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів	750	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на благодійну допомогу	760	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на річні збори	770	-	-	-	-	-	-	-
Резерв сумнівних боргів (в т.ч. РЗПВ)	775	559	291	-	9	-	-	841
Разом	780	590	322	-	27	-	-	885

VIII. Запаси

Найменування показника	Код рядка	Балансова вартість на кінець року	Переоцінка за рік	
			збільшення чистої вартості реалізації*	уцінка
1	2	3	4	5
Сировина і матеріали	800	-	-	-
Купівельні напівфабрикати та комплектуючі вироби	810	-	-	-
Паливо	820	-	-	-
Тара і тарні матеріали	830	-	-	-
Будівельні матеріали	840	-	-	-
Запасні частини	850	-	-	-
Матеріали сільськогосподарського призначення	860	-	-	-
Поточні біологічні активи	870	-	-	-
Малоцінні та швидкозношувані предмети	880	-	-	-
Незавершене виробництво	890	-	-	-
Готова продукція	900	-	-	-
Товари	910	-	-	-
Разом	920	-	-	-

З рядка 920 графа 3	Балансова вартість запасів:		
	відображених за чистою вартістю реалізації	(921)	-
	переданих у переробку	(922)	-
	оформлених в заставу	(923)	-
	переданих на комісію	(924)	-
	Активи на відповідальному зберіганні (позабалансовий рахунок 02)	(925)	-
З рядка 1200 графа 4	Балансу (Звіту про фінансовий стан) запаси, призначені для продажу	(926)	-

* визначається за п. 28 Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 9 "Запаси".

IX. Дебіторська заборгованість

Найменування показника	Код рядка	Всього на кінець року	у т.ч. за строками непогашення		
			до 12 місяців	від 12 до 18 місяців	від 18 до 36 місяців
1	2	3	4	5	6
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	940	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	950	2 439	909	255	221

Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості (951) 9

Із рядків 940 і 950 графа 3 заборгованість з пов'язаними сторонами (952) 118

X. Нестачі і втрати від псування цінностей

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Виявлено (списано) за рік нестачі і втрат	960	-
Визнано заборгованістю винних осіб у звітному році	970	-
Сума нестачі і втрат, остаточне рішення щодо винуватців за якими на кінець року не прийнято (позабалансовий рахунок 072)	980	-

XI. Будівельні контракти

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Дохід за будівельними контрактами за звітний рік	1110	-
Заборгованість на кінець звітного року:		
валова замовників	1120	-
валова замовникам	1130	-
з авансів отриманих	1140	-
Сума затриманих коштів на кінець року	1150	-
Вартість виконаних субпідрядниками робіт за незавершеними будівельними контрактами	1160	-

XII. Податок на прибуток

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Поточний податок на прибуток	1210	-
Відстрочені податкові активи:		
на початок звітного року	1220	-
на кінець звітного року	1225	-
Відстрочені податкові зобов'язання:		
на початок звітного року	1230	-
на кінець звітного року	1235	-
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	1240	-
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	1241	-
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1242	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1243	-
Відображено у складі власного капіталу - усього	1250	-
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	1251	-
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1252	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1253	-

XIII. Використання амортизаційних відрахувань

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Нараховано за звітний рік	1300	157
Використано за рік - усього	1310	11
в тому числі на:		
будівництво об'єктів	1311	-
придбання (виготовлення) та поліпшення основних засобів	1312	9
з них машини та обладнання	1313	-
придбання (створення) нематеріальних активів	1314	-
погашення отриманих на капітальні інвестиції позик	1315	-
придбання малоцінних необоротних активів	1316	2
	1317	

Керівник _____ (Коломацький В.П.)

Головний бухгалтер _____ (Павленко А.В.)

Дані приміток підтверджуєм**Аудитор****ТОВ «Аудиторська фірма «АВС - Центр»**

(свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0050)

Директор

(сертифікат аудитора № 004335 від 29.09.2000 р.) _____ **Н.І.Тімуш**

**Виклад суттєвих облікових політик
та інші пояснювальні примітки до фінансової звітності
Кредитної спілки «Агро-Кредит»
за 2014 рік**

1. Загальна інформація про кредитну спілку

Кредитна спілка «Агро-Кредит» (далі – Кредитна спілка) створена відповідно до Закону України «Про кредитні спілки». Під час виконання своїх функцій керується законодавчими актами України та нормативно-правовими актами Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (надалі – Нацкомфінпослуг).

Кредитна спілка є неприбутковою організацією, яка заснована фізичними особами на кооперативних засадах з метою задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні та наданні фінансових послуг за рахунок об'єднаних грошових внесків членів кредитної спілки.

Членами Кредитної спілки є особи, які є громадянами України, іноземці та особи без громадянства, які проживають на території Луганської області, що мають повну цивільну дієздатність.

Державна реєстрація Кредитної спілки здійснена 15.04.2004 р. № запису 1 377 107 0003 000160 (Свідоцтво серія А00 №554241).

Кредитна спілка є фінансовою установою, виключним видом діяльності якої є надання фінансових послуг, передбачених Законом України «Про кредитні спілки».

Реєстрація фінансової установи здійснена Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 15.04.2004 р. № 319 (реєстраційний № 14100134), про що видане Свідоцтво серії КС № 87.

Діяльність Кредитної спілки ґрунтується на таких основних принципах:

- добровільності вступу та свободи виходу з кредитної спілки;
- рівноправності членів кредитної спілки;
- самоврядування;
- гласності.

Кредитна спілка в 2014 році діяла на підставі Статуту, затвердженого загальними зборами Кредитної спілки (Протокол №1 від 25.02.2013 р) та в установленому порядку зареєстрованого Державним реєстратором.

Діяльність, яка не передбачена Статутом, Кредитною спілкою не здійснювалась.

Кредитна спілка здійснює діяльність, яка потребує отримання ліцензій відповідно до вимог чинного законодавства. В 2014 році Кредитна спілка мала ліцензію на здійснення діяльності по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки серія АЕ № 199804 від 13.05.2013р. Строк дії ліцензії з 17.05.2013р. по 17.05.2018р.;

Місцезнаходження, за яким знаходиться та здійснює діяльність виконавчий орган Кредитної спілки, є адреса: 92700, Луганська обл., місто Старобільськ, вулиця Пролетарська, будинок 11, квартира 5.

Середня кількість працівників Кредитної спілки в 2014 році становила 6 осіб.

2. Основа підготовки фінансової звітності

1) Концептуальна основа бухгалтерського обліку й звітності

Фінансова звітність Кредитної спілки підготовлена відповідно до вимог прийнятих в Україні положень (стандартів) бухгалтерського обліку (далі - П(С)БО).

2) Основа оцінки

Фінансова звітність Кредитної спілки підготовлена на основі принципу історичної (первісної) вартості.

3) Валюта обліку й звітності

Національною валютою України є гривня. Гривня є також валютою обліку Кредитної спілки й валютою надання цієї фінансової звітності. Всі фінансові дані представлені в гривнях, округлених до тисяч.

4) Використання оцінок і суджень

Керівництво Кредитної спілки робить ряд оцінок і припущень щодо відображення у звітності активів і зобов'язань і розкриття інформації про потенційні активи й потенційні зобов'язання, з метою підготовки цієї фінансової звітності відповідно до П(С)БО. Однак, фактичні результати можуть відрізнятись від цих оцінок.

Зокрема, інформація про істотні сфери невизначеності оцінок і ключових бухгалтерських суджень про застосування принципів облікової політики викладена нижче.

Безперервність діяльності

Представлена фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, що передбачає можливість Кредитної спілки реалізувати свої активи та виконати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності.

Органи управління Кредитної спілки вважають, що вживають всі необхідні заходи для забезпечення стійкості діяльності спілки в умовах пов'язаних з економічними, соціальними та політичними викликами, яких зазнала та зазнає Україна у 2014-2015 роках і які зумовили значні ризики та невизначеності стосовно діяльності та фінансового стану Кредитної спілки, однак поточна ситуація в Україні і її подальший можливий розвиток може негативно вплинути на результати діяльності і фінансове положення Кредитної спілки, і ефект такої дії на зараз визначити складно.

Визначення справедливої та теперішньої вартості активів та зобов'язань.

Керівництво Кредитної спілки не розглядає необхідність визначення справедливої вартості активів та теперішньої вартості зобов'язань.

Строки корисного використання основних засобів

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження керівництва Кредитної спілки, яке ґрунтується на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

3. Основні принципи облікової політики

Бухгалтерський облік та складання фінансової звітності в Кредитній спілці здійснюється у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», П(С)БО та інших нормативних документів по організації та веденню бухгалтерського обліку.

В 2014 році в Кредитній спілці діяла облікова політика, яка затверджена головою правління спілки наказом №59 від 31.12.2013 р. При складанні фінансової звітності були використані основні принципи облікової політики спілки.

Фінансова звітність Кредитної спілки за 2014 рік складена на підставі даних бухгалтерського обліку.

Кредитна спілка веде бухгалтерський облік всіх господарських операцій шляхом безперервного документального їх відображення на рахунках бухгалтерського обліку методом подвійного запису згідно з планом рахунків бухгалтерського обліку, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 30.11.99 №291 (зі змінами та доповненнями).

В 2014 році застосовувалась комп'ютерна форма ведення бухгалтерського обліку із застосуванням програми «ВСЕ В ОДНОМУ «CUPROGRAM»».

Система обліку Кредитної спілки включає бухгалтерський (фінансовий), управлінський та податковий облік, які ґрунтуються на єдиній інформаційній базі.

Облікова політика Кредитної спілки встановлює загальні методологічні основи організації бухгалтерського обліку. Ці принципи облікової політики застосовувалися послідовно з принципами, що застосовувалися в попередньому звітному періоді.

1) Основні засоби

При обліку основних засобів та розкритті інформації про них у фінансовій звітності Кредитна спілка застосовує положення П(С)БО 7 «Основні засоби».

Власні активи

Основні засоби обліковуються за первісною вартістю з врахуванням подальших витрат. В балансі Кредитної спілки основні засоби відображені за вартістю придбання за вирахуванням зносу.

Якщо частини одиниці основних засобів мають різні строки корисного використання та методи амортизації, вони обліковуються як окремі одиниці основних засобів.

Переоцінка основних засобів не здійснюється та зменшення їх корисності не визначається.

Орендовані активи

Платежі по операційній оренді, за умовами якщо Кредитна спілка не бере на себе практично всі ризики та не одержує практично всі вигоди, пов'язані з володінням активами, визнаються витратами в тому періоді, в якому вони були здійснені.

Ремонт та поліпшення орендованих основних засобів капіталізується та обліковується у складі інших необоротних активів.

Станом на 31.12.2014 р. Кредитна спілка орендує наступні основні засоби:

– нежитлові приміщення під офіс, оціночна вартість яких складає **32** тис. грн.

Подальші витрати

Витрати, понесені при заміні частини одиниці основних засобів, що враховується окремо, капіталізуються. Інші подальші витрати капіталізуються тільки тоді, коли вони збільшують економічні вигоди, які може принести в майбутньому ця одиниця основних засобів. Всі інші витрати визначаються у звіті про фінансові результати як витрати за період, в якому вони були понесені.

Упродовж 2014 року подальші витрати Кредитною спілкою не здійснювались.

Амортизація

Амортизація відображається у звіті про фінансові результати Кредитної спілки шляхом застосування прямолінійного методу.

Оцінені строки корисного використання основних засобів Кредитної спілки наступні:

Транспортні засоби (або автомобілі)	5 років
Комп'ютерне обладнання	3 - 5 років
Меблі	4 – 10 років
Інші основні засоби та необоротні активи	10 років

До складу інших основних засобів та необоротних активів включено: вартість ремонту орендованого приміщення.

Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта основних засобів в разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання не переглядається.

Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів Кредитної спілки дорівнює нулю. Нарахування зношування починається з наступного місяця після придбання активу та припиняється, починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основних засобів або повного зношення.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 50 відсотків його вартості, яка амортизується, та решти 50 відсотків вартості, яка

амортизується, у місяці їх вилучення з активів (списання з балансу) внаслідок невідповідності критеріям визнання активом. Амортизація бібліотечних фондів нараховується в розмірі 100 % у першому місяці використання об'єкта. До малоцінних необоротних об'єктів відносяться засоби, вартість яких не перевищує 2500 грн., а строк їх корисного використання більше одного року.

В 2014 році Кредитна спілка не уклала угод на придбання у майбутньому основних засобів.

2) Нематеріальні активи

При обліку нематеріальних активів та розкритті інформації про них у фінансовій звітності Кредитна спілка застосовує положення П(С)БО 8 «Нематеріальні активи».

Нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю з врахуванням подальших витрат. В балансі Кредитної спілки нематеріальні активи відображені за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації.

Переоцінка нематеріальних активів не здійснюється та зменшення їх корисності не визначається.

Подальші витрати

Подальші витрати капіталізуються тільки тоді, коли вони збільшують економічні вигоди, які може принести конкретний актив у майбутньому. Всі інші витрати відносяться до витрат у тому періоді, в якому вони були понесені.

Амортизація

Амортизація відображається у звіті про фінансові результати шляхом застосування прямолінійного методу протягом оціненого строку корисного використання нематеріальних активів.

Оцінені строки корисного використання нематеріальних активів Кредитної спілки наступні:

Програмне забезпечення	2 – 5 років
Ліцензії	3 роки
Інші	5 – 20 років

До складу інших нематеріальних активів включені: ліцензії на ПО.

Нарахування амортизації починається з наступного місяця після придбання активу та припиняється, починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта нематеріального активу або його повного зношення. Ліквідаційна вартість об'єктів нематеріальних активів дорівнює нулю.

3) Фінансові інвестиції

При обліку фінансових інвестицій та розкритті інформації про них у фінансовій звітності Кредитна спілка застосовує положення П(С)БО 12 «Фінансові інвестиції».

Фінансові інвестиції оцінюються та відображаються у бухгалтерському обліку за собівартістю.

Оцінка та облік фінансових інвестицій здійснюються за кожною фінансовою інвестицією.

Справедлива вартість фінансових інвестицій та зменшення їх корисності на дату балансу Кредитною спілкою не визначаються.

До довгострокових фінансових інвестицій Кредитної спілки віднесені:

– кошти, сплачені до об'єднаної кредитної спілки у вигляді обов'язкових внесків, які станом на 31.12.2014 р. становлять - **45** тис. грн.

До поточних фінансових інвестицій Кредитної спілки віднесені:

– кошти спрямовані до спільних фондів, створених для підтримки ліквідності-**6** тис. грн.

4) Фінансові інструменти

При визначенні методологічних засад формування в бухгалтерському обліку інформації про фінансові інструменти та її розкриття у фінансовій звітності Кредитна спілка застосовує положення П(С)БО 13 «Фінансові інструменти».

Класифікація

В бухгалтерському обліку фінансові інструменти Кредитної спілки поділяються на фінансові активи, фінансові зобов'язання.

Фінансові активи включають: грошові кошти, не обмежені для використання, та їх еквіваленти; дебіторську по наданим кредитам; фінансові інвестиції, що утримуються до погашення; інші фінансові активи.

Фінансове зобов'язання — це будь-яке зобов'язання, що є зобов'язанням за договором передати грошові кошти іншій спілці, банку, члену Кредитної спілки.

Визнання

Кредитна спілка визнає фінансові активи та фінансові зобов'язання у балансі тоді і тільки тоді, коли вона стає стороною договору про придбання відповідного фінансового інструмента.

Оцінка

Оцінка фінансових інструментів при їх первісному визнанні здійснюється за справедливою вартістю (ціною операції), в подальшому за фактичною собівартістю.

У ході звичайної діяльності у Кредитної спілки виникають кредитні та процентні ризики.

Кредитний ризик

Кредитна спілка вимагає надання застави, поруки по наданих кредитах та здійснює моніторинг кредитних ризиків. Керівництво Кредитної спілки має можливість визначити велику суму кредитного ризику та його вплив на балансову вартість дебіторської заборгованості за кредитами членів спілки та іншим кредитним спілкам.

Процентний ризик

Зміни процентних ставок впливають на вартість залучених коштів та майбутніх грошових потоків.

5) Запаси

При обліку запасів та розкритті інформації про них у фінансовій звітності Кредитна спілка застосовує положення П(С)БО 9 «Запаси».

Запаси в бухгалтерському обліку Кредитної спілки обліковуються за вартістю придбання. Одиницею бухгалтерського обліку запасів в кредитній спілці є їх найменування.

Оцінка запасів (матеріалів та запасних частин) при їх вибутті згідно облікової політики Кредитної спілки здійснюється за методом ФІФО.

Оцінка палива при їх вибутті згідно облікової політики Кредитної спілки здійснюється за методом середньозваженої собівартості.

На дату балансу запаси оцінені за первісною вартістю.

6) Дебіторська заборгованість за наданими кредитами

При обліку дебіторської заборгованості та розкритті інформації про неї у фінансовій звітності Кредитна спілка застосовує положення П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість» з врахуванням вимог Нацкомфінпослуг.

Дебіторська заборгованість за кредитами наданими членам спілки в бухгалтерському обліку класифікуються за строком користування кредитом:

- з терміном погашення до 3 місяців включно;
- з терміном погашення від 3 місяців до 12 місяців включно;
- з терміном погашення більше 12 місяців.

Станом на 31.12.2014 р. дебіторська заборгованість за наданими кредитами складає **2 393** тис. грн., в тому числі:

- **34** тис. грн. з терміном погашення до 3 місяців включно;
- **442** тис. грн. з терміном погашення від 3 місяців до 12 місяців включно;
- **1 917** тис. грн. з терміном погашення більше 12 місяців.

Проценти за кредитами нараховуються щомісячно, не пізніше останнього робочого дня поточного місяця за фактичний строк користування кредитом у цьому місяці, в розмірі, передбаченому кредитними договорами.

Аналітичний облік ведеться за кожним дебітором, за видами заборгованості, термінами її виникнення й погашення.

В балансі Кредитної спілки розрахунки за наданими кредитами відображені у складі «Іншої поточної дебіторської заборгованості».

Дебіторська заборгованість за наданими кредитами включається до підсумку балансу за чистою реалізаційною вартістю. Для визначення чистої реалізаційної вартості на дату балансу обчислюється величина резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій (РЗПВ).

Згідно облікової політики величина резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок визначається за методом класифікації дебіторської заборгованості (із застосування коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників).

Класифікація дебіторської заборгованості здійснюється шляхом групування дебіторської заборгованості за строками її непогашення з встановленням коефіцієнта сумнівності для кожної групи. Коефіцієнт сумнівності для кожної групи такої дебіторської заборгованості встановлено у таких розмірах:

- дебіторська заборгованість строком від 31 до 90 днів - 0%;
- дебіторська заборгованість строком від 91 до 180 днів - 35%;
- дебіторська заборгованість строком від 181 до 365 днів - 70%;
- дебіторська заборгованість понад 12 місяців та безнадійна - 100%

Величина резерву сумнівних боргів визначається на кінець кожного місяця. Коригування суми резерву з урахуванням поточного стану дебіторської заборгованості здійснюється шляхом визнання інших операційних витрат в разі збільшення резерву чи інших операційних доходів в разі зменшення резерву.

Виключення безнадійної дебіторської заборгованості з активів здійснюється з одночасним зменшенням величини резерву сумнівних боргів. Сума відшкодування раніше списаної безнадійної дебіторської заборгованості включається до складу інших операційних доходів.

Станом на 31.12.2014 р. РЗПВ сформований в сумі **841** тис. грн.

7) Кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів у касі і на банківських рахунках в національній валюті, які можуть бути використані для поточних операцій.

В «Звіті про рух грошових коштів» до складу «Інші надходження», «Інші витрачання»:

- від операційної діяльності відносяться - *надходження* відсотків по наданих членам спілки кредитах, залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки від членів спілки та інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, не включені до попередніх статей звіту про рух грошових коштів у результаті операційної діяльності. *Витрачання* пов'язані з поверненням внесків (вкладів) на депозитні рахунки, сплата відсотків за користування коштами на цих депозитних рахунках та витрачання грошових коштів від операційної діяльності, не включені до попередніх статей звіту про рух грошових коштів у результаті операційної діяльності.

8) Зобов'язання та забезпечення

При обліку зобов'язань та забезпечень та розкритті інформації про них у фінансовій звітності Кредитна спілка застосовує положення П(С)БО 11 «Зобов'язання».

Визнання зобов'язань по залученим коштам здійснюється за вартістю отриманих коштів. Довгострокові зобов'язання, на які нараховуються відсотки, відображаються в балансі за сумою погашення. Керівництво Кредитної спілки не визначає теперішньої вартості цих зобов'язань.

Поточні зобов'язання по кредитах та позиках відображаються в балансі за сумою погашення.

Станом на 31.12.2014 р. до складу «Інші довгострокові фінансові зобов'язання» включені залучені довгострокові внески (вклади) членів Кредитної спілки на депозитні рахунки, які підлягають погашенню після 2015 року. Частина довгострокової заборгованості, яка підлягає погашенню в 2015 році в сумі 75 тис. грн., відображена станом на 31.12.2014 р. в складі поточних зобов'язань Кредитної спілки.

В 2014 р. згідно облікової політики Кредитна спілка створювала резерв на виплату відпусток.

Інша кредиторська заборгованість Кредитної спілки відображена за вартістю погашення.

Підтверджуємо відсутність потенційних зобов'язань, не відображених в бухгалтерському обліку і фінансовій звітності.

9) Виплати працівникам

При обліку виплат працівникам та розкритті інформації про ці виплати у фінансовій звітності Кредитна спілка застосовує положення П(С)БО 26 «Виплати працівникам».

Поточні виплати працівникам включають: заробітну плату, нараховану у вигляді посадових окладів, за фактично відпрацьований час; компенсаційні виплати передбачені чинним законодавством; премії та інші заохочувальні виплати, передбачені колективним договором.

Нарахована сума виплат працівникам визнається поточними зобов'язаннями.

Виплати за невідпрацьований час (відпускні), що підлягають накопиченню, визнаються поточними витратами.

Включаються в витрати звітного періоду виплати за невідпрацьований час, що не підлягають накопиченню і визнаються зобов'язанням у тому періоді, у якому час відсутності працівника на роботі підлягає оплаті.

Виплати при звільненні визнаються витратами того періоду, у якому виникають зобов'язання за такими виплатами.

Зобов'язання та активи, пов'язані з виплатами по закінченні трудової діяльності, обліковуються за кожним видом виплат по закінченні трудової діяльності.

Нарахована сума внесків в фонд соціального страхування у формі єдиного соціального внеску, який є визначеним внеском визнається поточними зобов'язаннями у періоді, протягом якого працівники виконували роботу.

Станом на 31.12.2014 р. заборгованість по розрахунках, пов'язаних з виплатами персоналу відсутня.

10) Власний капітал

Капітал Кредитної спілки визначається згідно із Статутом та рішенням загальних зборів членів спілки, а також у відповідності до Положення «Про фінансове управління Кредитної спілки», затвердженого Спостережною радою спілки.

Капітал кредитної спілки складається з пайового, резервного та додаткового капіталу, а також залишку нерозподіленого доходу кредитної спілки.

Пайовий капітал Кредитної спілки формується за рахунок обов'язкових та додаткових пайових членських внесків членів Кредитної спілки.

Додатковий капітал Кредитної спілки формується за рахунок добровільних та обов'язкових періодичних цільових внесків членів Кредитної спілки.

Резервний капітал Кредитної спілки формується за рахунок 1) вступних внесків членів Кредитної спілки; 2) членських внесків до резервного капіталу; 3) частини доходу Кредитної спілки визначеної на підставі звітних даних складених у відповідності з вимогами Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.2003 р. № 177 (далі – Порядок № 177).

З метою формування резервного капіталу та досягнення ним 15% від суми активів спілки, зважених за ступенем ризику, кредитна спілка на кварталній основі спрямовує на формування резервного капіталу не менше ніж 15% від чистого доходу спілки за поточний період. За рішенням спостережної ради сума доходу, спрямована на формування резервного капіталу може бути збільшена.

Резервний капітал є власністю Кредитної спілки. Пайовий та додатковий капітал повертається члену спілки при припиненні членства у Кредитній спілці.

Власний капітал кредитної спілки станом на 31.12.2014 р. оцінений в сумі 2 678 тис. грн., в тому числі резервний капітал – 1 961 тис. грн.

В 2014 року розподіл на додаткові та обов'язкові пайові внески не здійснювався.

Різниця нерозподіленого доходу Кредитної спілки між балансовими даними, згідно П(С)БО, та балансовими даними, згідно Порядку № 177, полягає в різниці визначення доходу від нарахованих, але не отриманих, процентів по кредитах, яка станом на 31.12.2014 р. складає 474 тис. грн.

11) Облік доходів та витрат

Доходи та витрати обліковуються Кредитною спілкою із застосуванням принципу нарахування та відповідності доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду здійснюється порівняння доходів звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. При цьому доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

Визнання, класифікація та оцінка доходів у бухгалтерському обліку Кредитної спілки здійснюється згідно з П(С)БО 15 «Доходи».

Нарахування процентів за користування кредитами та визнання їх доходом здійснюється відповідно до вимог П(С)БО на останній день кожного місяця відповідно до умов укладеного кредитного договору, крім нарахування процентів за кредитами наданими кредитним спілкам. Процентні доходи по кредитах наданим кредитним спілкам визнаються в періоді та в сумі отриманих грошових коштів.

Раз на місяць проводиться нарахування та сплата процентів на залишок заборгованості за кредитом. При нарахуванні процентів кількість днів розраховується таким чином: фактична кількість днів у місяці / 365 днів у році.

Відсотки банку на залишок коштів на поточному рахунку Кредитної спілки визнаються доходами в момент їх отримання.

Облік витрат, які виникають у Кредитної спілки в процесі провадження своєї діяльності здійснюється згідно П(С)БО 16 «Витрати».

В «Звіті про фінансові результати» до складу «Інших операційних доходів» Кредитної спілки відносяться:

- доходи від нарахованих процентів за користування наданими кредитами у сумі 1 499 тис. грн.
- дохід від реалізації заставного майна у сумі 56 тис. грн.

В «Звіті про фінансові результати» до складу «Інших операційних витрат» Кредитної спілки відносяться:

- витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок у сумі 291 тис. грн.;
- собівартість проданого заставного майна у сумі 56 тис. грн.;
- витрати на нарахування процентів по внесках (вкладах) членів кредитної спілки на депозитні рахунки у сумі 160 тис. грн.;
- витрати на сплату членських внесків до асоціацій і об'єднань кредитних спілок, відрахування до спільних фінансових фондів у сумі 20 тис. грн.

12) Операції з пов'язаними сторонами

Операції з пов'язаними сторонами здійснювались Кредитною спілкою на загальних підставах. До таких операцій в 2014 році віднесені операції з представниками управлінського персоналу.

До управлінського персоналу віднесені особи, що мають повноваження і на яких прямо або опосередковано покладена відповідальність за планування та керування діяльністю Кредитної спілки, а саме: члени правління, кредитного комітету, спостережної ради та ревізійної комісії.

В 2014 році членам спостережної ради надано матеріальну допомогу в сумі 4 тис. грн.

Упродовж 2014 року управлінському персоналу надано 234 тис. грн. кредитів. Станом на 31.12.2014 р. заборгованість управлінського персоналу за наданими кредитами складає 118,4 тис. грн. Частка виданих кредитів пов'язаним особам в загальному обсязі кредитного портфелю Кредитної спілки на кінець 2014 року склала **9,8%**.

В 2014 році нараховані відсотки за отриманими управлінським персоналом кредитами склали 30 тис. грн. Заборгованість управлінського персоналу за несплаченими відсотками станом на 31.12.2014 р. складає 0,2 тис. грн. При визначенні процентних ставок по кредитах наданих управлінському персоналу застосовувались процентні ставки за тарифами Кредитної спілки на відповідні операції.

Упродовж 2014 року отримано від управлінського персоналу внески (вклади) на депозитні рахунки в сумі 181,2 тис. грн. Станом на 31.12.2014 р. внески (вклади) в сумі 8,1 тис. грн. належать управлінському персоналу Кредитної спілки. Частка залучених внесків (вкладів) на депозитні рахунки отриманих від пов'язаних осіб в загальному обсязі цього портфелю Кредитної спілки на кінець 2014 року склала 5,0 %

Всього в 2014 році на залучені внески (вклади) на депозитні рахунки пов'язаних осіб нараховані відсотки склали 47,0 грн. При визначенні процентної ставки по вкладах (внесках) на депозитні рахунки пов'язаних осіб застосовувались процентні ставки за тарифами Кредитної спілки на відповідні операції.

Упродовж 2014 року пов'язаній особі продано заставне майно за ціною собівартості.

13) Зміни в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок

Зміни в обліковій політиці

Облікова політика може змінюватися тільки, якщо змінюються статутні вимоги, вимоги органу, який затверджує П(С)БО, або, якщо зміни забезпечать достовірне відображення подій або операцій у фінансовій звітності Кредитної спілки.

Не вважається зміною облікової політики встановлення облікової політики для: подій або операцій, які відрізняються за змістом від попередніх подій або операцій; подій або операцій, які не відбувалися раніше.

Якщо неможливо розрізнити зміну облікової політики та зміну облікових оцінок, то це розглядається і відображається як зміна облікових оцінок.

В 2014 році зміни до облікової політики Кредитної спілки не вносилися.

Зміни в облікових оцінках

Облікова оцінка - попередня оцінка, яка використовується Кредитною спілкою з метою розподілу витрат і доходів між відповідними звітними періодами.

Наслідки зміни облікових оцінок включається до звіту про фінансові результати в тому періоді, в якому відбулася зміна, а також і в наступних періодах, якщо зміна впливає на ці періоди.

В 2014 році Кредитної спілки не переглядала попередні оцінки.

Виправлення помилок

Виправлення помилок, допущених при складанні фінансових звітів у попередніх роках, здійснюється шляхом коригування сальдо нерозподіленого прибутку на початок звітнього року, якщо такі помилки впливають на величину нерозподіленого прибутку (непокритого збитку).

В 2014 році виправлення помилок Кредитною спілкою не здійснювалось.

Події після дати балансу

Події після дати балансу, які надають додаткову інформацію про визначення сум, пов'язаних з умовами, що існували на дату балансу, вимагають коригування відповідних активів і зобов'язань. Коригування активів і зобов'язань здійснюється шляхом сторнування та (або) додаткових записів в обліку звітнього періоду, які відображають уточнення оцінки відповідних статей внаслідок подій після дати балансу.

До подій, які надають додаткову інформацію про обставини, що існували на дату балансу відносяться: виявлення помилок або порушень законодавства, що призвели до перекручення даних фінансової звітності; оголошення дебітора Кредитної спілки банкрутом, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною; переоцінка активів після звітної дати, яка свідчить про стійке зниження їхньої вартості, визначеної на дату балансу.

Кредитна спілка оцінила події, що мали місце після дати балансу до 12 лютого 2015 року, дати, на яку ця фінансова звітність була підготовлена до випуску, та дійшла висновку, що питання, які вимагають розкриття відповідно до вимог П(С)БО 6 «Виправлення помилок і зміни у фінансових звітах події», відсутні.

Голова Правління _____ В.П. Коломацький

Головний бухгалтер _____ А.В.Павленко